

**RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO DEI REVISORI
DEI CONTI della FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO
DI CIVITAVECCHIA**

AL BILANCIO DI ESERCIZIO 2023

Premessa

Il Collegio dei Revisori presenta la relazione al bilancio consuntivo 2023.

Come gli anni precedenti in occasione del bilancio il Collegio presenta una ulteriore e separata relazione all' Oci sull'attività svolta.

Il Collegio dei revisori ha le funzioni espressamente previste dall'art.32 dello statuto della Fondazione ed opera in conformità alle disposizioni di legge ed in conformità con quanto stabilito dal documento ACRI - CNDCEC del settembre 2011 "Controllo indipendente nelle FOB" e del documento ACRI - CNDCEC del maggio 2018. Nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c.

In particolare il Collegio ha le funzioni proprie del controllo contabile che, come precisato nel documento ACRI-CNDCEC del settembre 2011, "*si sostanzia fundamentalmente nell'attività di revisione contabile*" anche se questa "*non coincide necessariamente con la revisione legale dei conti*" e quelle proprie del collegio sindacale previste all'art. 2403 comma 1 codice civile "*Il collegio sindacale vigila sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione ed in particolare sull'adeguatezza dell'assetto*

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Il Presidente
GABRIELLA BARRACCO

organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla società e sul suo corretto funzionamento.”

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la “Relazione del revisore indipendente e nella sezione B) la “Relazione ai sensi dell’art. 2429, co. 2, c.c.”.

A) Relazione del Revisore indipendente

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d’esercizio

Il Collegio ha svolto la revisione del bilancio d’esercizio della Fondazione CARICIV al 31 dicembre 2023 composto da:

Situazione Patrimoniale

Conto Economico

Rendiconto Finanziario

Nota Integrativa

Relazione degli Amministratori

Bilancio di Missione

Il Bilancio dell’esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, avuto riguardo alla natura giuridica della Fondazione, è redatto in conformità alle norme dettate in materia dal codice civile e dai principi contabili emanati dall’Organismo Italiano di Contabilità (OIC), nonché in applicazione di quanto previsto in modo specifico per le FOB dal D.Lgs. 17 maggio 1999 n.153, dalle successive disposizioni emanate dai competenti Ministeri, secondo le indicazioni dell’Atto di indirizzo del Ministero del Tesoro del 19 aprile 2001 e dei vari Decreti del Direttore Generale del Dipartimento del Tesoro e tiene conto altresì degli orientamenti espressi dall’apposita Commissione Bilancio e Questionari fiscali dell’ACRI.

**COPIA CONFORME
ALL’ORIGINALE**

FONDAZIONE
Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Il Presidente
GABRIELLA SARRACCO

RIEPILOGO DELLE MACRO VOCI DI BILANCIO (all' unità di Euro)

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Immobilizzazioni materiali e immateriali	€ 17.584.784
Immobilizzazioni finanziarie	€ 28.438.168
Strumenti finanziari non immobilizzati	€ 1.575.640
Disponibilità liquide	€ 142.168
Altre attività	€ 658.829
Ratei e risconti attivi	€ 93.608
TOTALE ATTIVO	€ 48.493.197

PASSIVO

Patrimonio netto	€ 46.091.502
Fondi per attività dell'istituto	€ 1.307.936
Fondo per rischi ed oneri	€ 98.052
Fondo TFR	€ 114.722
Erogazioni deliberate	€ 176.701
Fondo volontariato	€ 0
Debiti	€ 680.942
Ratei e risconti	€ 233.342
TOTALE PASSIVO	€ 48.493.197

**COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE**

FONDAZIONE
Cassa di Risparmio di Civitavecchia
Il Presidente
GABRIELLA SARRACCO

...	...
...	...
...	...
...	...
...	...
...	...
...	...
CONTO ECONOMICO	...
...	...
GESTIONE OPERATIVA	...
...	...
Gestioni patrimoniali individuali	€ 0
Dividendi e proventi assimilati	€ 426.839
Interessi attivi e proventi assimilati	€ 328.823
Svalut. strumenti fin. Non immob	€ (72.540)
Risultato negoz. Strumenti finanziari	€ 0
Rivalu. Immobilz. finanziarie	€ 2.619
Altri proventi (locazione immobili)	€ 108.223
Oneri gestione operativa	€ (1.213.395)
Proventi straordinari	€ 102.791
Oneri straordinari	€ (48.579)
Imposte	€ (207.138)
Accant. Ex art 1-1 178/2020	€ (25.610)
Avanzo di esercizio	€ (597.967)

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Fondazione Cariciv costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2023, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale

**COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE**

FONDAZIONE
Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Il Presidente
GABRIELLA GARRACCO



e finanziaria della Società al 31 dicembre 2023, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di legge e secondo quanto indicato nelle linee guida, elaborate dall'ACRI e dal CNDCEC nel mese di settembre 2011 ed aggiornate con ulteriore documento emesso a maggio 2018, contenute nel documento "Controllo indipendente nelle Fondazioni di origine bancaria" e facendo riferimento al D.lgs 39/2010 e ai principi di Revisione ISA Italia. Le nostre responsabilità sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità degli Amministratori e del Collegio dei Revisori per il bilancio d'esercizio

Gli Amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio affinché fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli Amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Fondazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Il Presidente
GABRIELLA SARRACCO

l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il Collegio dei Revisori ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della società.

Responsabilità del Revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

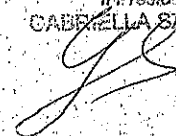
I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione sopra indicati individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi sopra indicati, abbiamo esercitato il giudizio professionale ed abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
Cassa di Risparmio di Civitavecchia
Il Presidente
CARMELLA SARRACCO



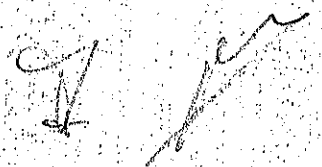
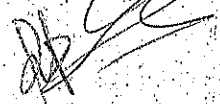
di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;

- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità dell'attività della Fondazione e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Fondazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione.
- segnaliamo che la perdita di esercizio è dovuta all'incidenza di oneri straordinari e legati al procedimento di primo grado presso il Tribunale di Vaduz, per il quale

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Il Presidente
GABRIELLA SARRACCO



la Fondazione ha proposto appello, che hanno comportato un onere netto di euro 363.935,00 e di onorari per avvocati relativi ai procedimenti legati alla stessa questione per euro 144.539,00.

- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo informato ai Responsabili delle attività di *governance*, della portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Gli Amministratori della Fondazione sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione al 31 dicembre 2023, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Fondazione al 31 dicembre 2023 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Fondazione al 31 dicembre 2023 ed è redatta in conformità alle norme di legge ed a quanto indicato dall'Acri.

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
Cassa di Risparmio di Civitavecchia
Il Presidente
GABRIELLA SARRACCO

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, co. 2, c.c.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 la nostra

attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

B1) Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Società e sul suo concreto funzionamento.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione.

Abbiamo partecipato alle assemblee dell'Organo di Indirizzo e ci siamo incontrati con gli amministratori e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla Fondazione e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.


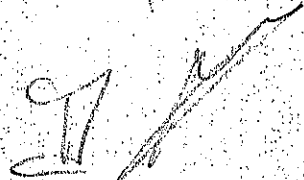
Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e sul suo concreto funzionamento evidenziando e rappresentando alla Presidenza della Fondazione ed all'Organo di Indirizzo alcuni aspetti che, a parere del Collegio, necessitano di un completamento o di una decisione circa la loro applicazione all'interno della struttura.

A tale riguardo sollecitiamo la completa disamina delle questioni sollevate e la loro definizione.

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Il Presidente
GABRIELLA SARRACCO

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c.

Non sono state presentate denunce al Tribunale ex art. 2409 c.c.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio sindacale pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'esercizio non abbiamo effettuato segnalazioni all'Autorità di Vigilanza ai sensi dell'art 10 comma 3 D.lgs 153/1999

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione¹.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Per quanto a nostra conoscenza, gli Amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 5, c.c.

I risultati della revisione del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da Noi svolta, non rileviamo motivi ostativi all'approvazione, del bilancio chiuso al

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Il Presidente
GABRIELA SARRACCO



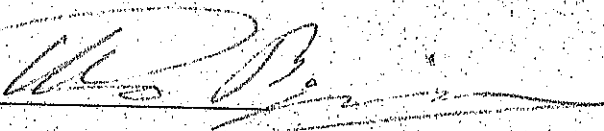
31 dicembre 2023, così come redatto dagli Amministratori.

Il Collegio concorda sulla ripartizione del risultato d'esercizio fatta dagli Amministratori in conformità alle norme previste per le FOB

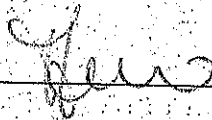
Civitavecchia 03 aprile 2024

Il Collegio Sindacale

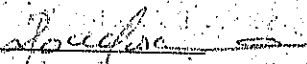
Alberto BAGARANI (Presidente)



Tecla IZZO (Sindaco effettivo)



Rocco PESCUMA (Sindaco effettivo)



**COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE**

FONDAZIONE
Cassa di Risparmio di Civitavecchia
Il Presidente
GABRIELLA SARACCO

